

Расчёт и взыскание неустойки за неисполнение обязательств по договору

Договоры на поставку товаров, выполнение работ или оказание услуг, как правило, содержат пункты, регулирующие ответственность сторон в виде штрафов и пеней. Эти обязательства также обозначают термином «неустойка».

В статье разберём, что такое неустойка, способы её установления, расчёта и взыскания, а также в каких случаях можно уменьшить её размер, а в каких – избежать.

Суть неустойки и когда она применяется

Термин «неустойка» содержится в гражданском законодательстве. Неустойка представляет собой денежную сумму, которая взимается за нарушение обязательств по договору (**п. 1 ст. 330 ГК РФ**). По своей юридической природе неустойка – мера ответственности за нарушение обязательства. Соответственно, её начисление возможно лишь в случае, когда сторона ответственна за нарушение (**п. 2 ст. 330 ГК РФ**). Таким образом, не нужно платить неустойку, если нарушение произошло вследствие, к примеру, непреодолимых обстоятельств, за которые ни одна из сторон не несёт ответственности (решение МКАС при ТПП РФ от 4 мая 2016 года по делу № 180/2015, определение ВАС РФ от 12 декабря 2011 года № ВАС-16358/11).

Неустойка применяется не только к денежным обязательствам. Штраф или пени могут быть установлены и за невыполнение «товарных» условий договора, таких как нарушение сроков выполнения работ, предоставления услуг, отгрузки или самовывоза товаров (определение ВС РФ от 21.05.21 № 309-ЭС21-6603). Она применяется за неисполнение любых обязанностей, в том числе непередачу документации, невыставление первичных документов, счетов-фактур и прочего (определение ВС РФ от 29 июня 2021 года № 305-ЭС21-11089).

Какие бывают виды неустоек

Хотя в ГК РФ отсутствует официальная классификация видов неустоек, на практике они классифицируются по нескольким критериям:

1. По источнику возникновения:

- законные неустойки предусмотрены нормативно-правовыми актами и взыскиваются с нарушителя даже в том случае, если про них ничего не сказано в договоре
- договорные неустойки применяются, если они упомянуты в заключенном

между сторонами соглашения

2. По способу начисления неустойка может представлять собой:

- штраф (т.е. фиксированная сумма) и пени (т.е. периодический платёж в определённом размере)
- товарная неустойка — выплата осуществляется не денежными средствами, а имуществом — родовыми вещами
- комбинированная неустойка — за одно и то же нарушение устанавливаются и штраф, и пени или товарная неустойка. В таком случае штраф является санкцией за сам факт нарушения, а пени или товарная неустойка призваны возместить финансовые потери кредитора (определение Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ от 25 октября 2022 года № 308-ЭС21-16199)

3. По соотношению с убытками (п. 60 постановления Пленума ВС РФ от 24 марта 2016 года № 7; далее — постановление Пленума ВС РФ № 7):

- зачётная неустойка – в этом случае с нарушителя можно взыскать убытки только в той части, в которой они превышают размер неустойки. Этот вариант в законе является основным и применяется, если стороны не согласовали иное (**п. 1 ст. 394 ГК РФ**)
- штрафная неустойка подразумевает возмещение убытков нарушителем в полном размере дополнительно к неустойке
- исключительная неустойка запрещает дополнительное взыскание всяких убытков
- альтернативная неустойка позволяет кредитору выбрать, что требовать с нарушителя: неустойку или убытки

Как определить размер неустойки

Законная неустойка применяется независимо от содержания договора. Если ГК РФ или иной нормативный акт устанавливают неустойку, кредитор вправе взыскать её, даже если в договоре вообще не согласована ответственность за нарушение обязательств.

Договорная же неустойка устанавливается в соглашении между сторонами. При этом она должна быть оформлена исключительно в письменной форме, так как устные соглашения о неустойке недействительны (**ст. 331 ГК РФ**). Письменная форма считается соблюденной, если условие о неустойке включено в основной договор. Пункт о пених и штрафах также можно включить в спецификацию, составленную сторонами к «рамочному» договору (договору с открытыми условиями) поставки (определение ВС РФ от 17 декабря 2020 года № 309-ЭС20-21124).

Важно: при оформлении неустойки в виде отдельного соглашения следует указать, к какому конкретному договору оно относится.

При определении условия о неустойке в договоре стороны должны согласовать:

- основания для взыскания
- обязательства, нарушение которых влечёт неустойку
- размер и порядок исчисления неустойки

Обратите внимание: если в соответствии с договором обязательства исполняются по частям (к примеру, поэтапное выполнение работ), то стороны должны определить возможность взыскания неустойки в случае нарушения части обязательства.

Исчисление срока неустойки

Как уже упоминалось, определение порядка расчётов — важное условие соглашения о неустойке, поэтому в соглашении следует чётко прописать, с какого момента сторона будет считаться нарушившей обязательство и обязанной уплатить штраф или пени.

Если стороны не зафиксировали конкретный момент, применяются общие правила исчисления сроков, установленные в **ст. 191 ГК РФ**. Период неисполнения обязательства по общему правилу начинается со дня, следующего за днём, когда обязательство должно было быть исполнено согласно условиям договора.

Обратите внимание: если в договоре указано, что обязанность должна быть исполнена **до** определённого дня, этот день также включается в срок. Однако, если должник исполнил обязательство до 24 часов указанного дня, неустойка не взимается (определение ВС РФ от 11 сентября 2019 года № 301-ЭС19-14440).

Эти правила применяются также к законной неустойке. Если в НПА, которым была введена неустойка, не указано, с какого момента нужно начислять неустойку, применяются общие правила исчисления, описанные в **ст. 191 ГК РФ**.

Размер неустойки за неисполнение условий договора: нижний и верхний предел

Размер законной неустойки определяется соответствующим нормативным актом, где также могут быть установлены минимальная и максимальная суммы.

В случае договорной неустойки стороны имеют право устанавливать её размер по своему усмотрению. При этом минимальный и максимальный размер законодательно не ограничены (постановление Арбитражного суда Волго-Вятского

округа от 22 апреля 2021 года № Ф01-1262/2021). Однако, если дело дойдёт до суда, по просьбе нарушителя суд может снизить взыскиваемую сумму, если признает её явно несоразмерной последствиям нарушения (**ст. 333 ГК РФ**).

При согласовании неустойки стороны вправе определить минимальные и максимальные суммы взыскания. К примеру, в случае нарушения срока оплаты пени можно ограничить размером долга и прописать, что верхний предел, на который может рассчитывать кредитор, равен двойному размеру платы. Таким же образом стороны могут согласовать нижний порог неустойки. К примеру, прописать, что штраф за просрочку составляет 10% от суммы долга, но не менее 10 тыс. рублей.

Способы расчёта неустойки

Порядок расчёта неустойки за нарушение сроков исполнения обязательств по договору зависит от того, в каком виде она установлена в законе или согласована сторонами:

- простейший вариант — **фиксированная сумма штрафа**. В данном случае расчёт не нужен, нарушителю назначается определённая денежная санкция. К примеру, за просрочку поставки товара предусмотрен штраф в размере 10 тыс. рублей
- более сложный вариант — **штраф в расчётной сумме**, к примеру, это может быть процент от суммы долга, цены договора и т.д. Для определения размера такого штрафа нужно умножить базовую сумму на установленный процент. Оба эти показателя должны быть прописаны в НПА или соглашении о неустойке

Обратите внимание: если база для расчёта неустойки включает в себя НДС, то расчёт осуществляется на основе суммы с учётом этого налога (постановления Президиума ВАС РФ от 22 сентября 2009 года № 5451/09, АС Центрального округа от 20 марта 2018 года № Ф10-6329/2017).

- **неустойка в виде пеней** — этот вариант рассчитать ещё сложнее. В этом случае, помимо процентной ставки и базы, нужно определить период начисления. Как уже было упомянуто, если закон или договор не предусматривает иное, пени начисляются со дня, следующего за днём допущенного нарушения. Пени должны быть начислены за весь период просрочки, включая сам день исполнения обязательства (п. 65 постановления Пленума ВС РФ от 24 марта 2016 года № 7). Если стороны расторгли договор, по которому было допущено нарушение, в период просрочки, то пени начисляют по день расторжения (п. 3 постановления Пленума ВАС РФ от 6 июня 2014 года № 35)

Важно: начисление неустойки за просрочку внесения арендной платы или возврата суммы займа возможно и после расторжения договора вплоть до фактического возврата имущества или денег (п. 66 постановления Пленума ВС РФ № 7).

Пример расчёта неустойки: предположим, стороны договорились, что за нарушение условий договора об оплате оказанных услуг заказчик обязуется уплатить исполнителю штраф в размере 10% от суммы долга, а также пени в размере 0,1% от суммы долга за каждый день просрочки. Согласно условиям договора, сумма за оказанные услуги составляет 100 000 рублей и исполнитель должен был получить её до 1 ноября. Однако фактически оплата поступила только 30 ноября.

Рассчитаем сумму штрафа: $100\,000 \text{ рублей} \times 10\% = 10\,000 \text{ рублей}$. Далее считаем пени:

- за каждый день просрочки заказчик должен заплатить: $100\,000 \text{ рублей} \times 0,1\% = 100 \text{ рублей}$
- период просрочки составит 29 дней (1-й день — 2 ноября, последний — 30 ноября)
- итоговая сумма пеней составит: $100 \text{ рублей} \times 29 \text{ дней} = 2\,900 \text{ рублей}$

Определим общий размер неустойки: $10\,000 \text{ рублей} + 2\,900 \text{ рублей} = 12\,900 \text{ рублей}$.

Важно учитывать, что, если цена договора выражена в иностранной валюте, необходимо сначала определить величину штрафа или пеней в валюте, а затем пересчитать её в рубли на дату фактической уплаты. Обратный вариант расчёта, при котором сначала переводится сумма долга в рубли по курсу на дату оплаты по договору, а затем от неё определяются пени или штраф за каждый день нарушения, Верховный суд признаёт неверным (определение от 30 ноября 2021 года № 305-ЭС21-22871).

Способы уменьшения размера неустойки

Стороны могут согласовать уменьшение штрафа или пеней во внесудебном порядке, заключив дополнительное соглашение к договору или соглашению о неустойке. Договориться об этом можно в любой момент до того, как должник полностью исполнит требование об уплате неустойки.

Если договориться не вышло, нарушитель может попробовать уменьшить размер неустойки путём обращения в суд. Для этого при рассмотрении дела в суде первой инстанции следует подать заявление о несоразмерности неустойки последствиям нарушения (**ст. 333 ГК РФ**, п. 71, 72 и 77 постановления Пленума ВС РФ № 7).

Справочно: согласно п. 69 постановления Пленума ВС РФ № 7 по заявлению нарушителя суд может уменьшить размер не только договорной, но и законной неустойки.

Заявление должно быть обоснованным. Нарушитель обязан аргументировать, почему он считает, что требуемый размер неустойки значительно превышает реальные последствия нарушения. К примеру, нарушитель может предоставить доказательства того, что, если бы кредитор взял аналогичную сумму в банке, проценты за время просрочки были бы существенно ниже, чем размер неустойки. Это может свидетельствовать о том, что контрагент стремится не к компенсации убытков, а к обогащению (п. 75 постановления Пленума ВС РФ № 7).

Нарушитель также имеет право сослаться на п. 2 постановления Пленума ВАС РФ от 22 декабря 2011 года № 81, согласно которому неустойку, рассчитанную по ставке, превышающей двукратную ставку ЦБ РФ, следует рассматривать как несоразмерную и ненаправленную для компенсации убытков кредитора.

Важно: условие о недопустимости снижения неустойки через суд нельзя закрепить в договоре, поскольку этот пункт контракта будет ничтожным (п. 69 постановления Пленума ВС РФ № 7).

Дополнительно следует учесть, что суд имеет право уменьшить размер неустойки по денежному обязательству лишь до уровня ставки ЦБ РФ (п. 72 постановления Пленума ВС РФ № 7). Следовательно, если размер пеней рассчитан по ключевой ставке, то просить суд о снижении размера санкции бессмысленно.

Порядок взыскания неустойки за просрочку исполнения обязательств по договору

Законодательство чётко не регулирует порядок и сроки уплаты неустойки. Как правило, стороны решают эти вопросы при составлении договора или соглашения о неустойке. В таких документах указывается в каком порядке (инициативном или по требованию другой стороны) и в какой срок должны быть уплачены соответствующие суммы. В случае отсутствия таких положений применяются общие правила исполнения обязательств, предусмотренные **п. 2 ст. 314 ГК РФ**.

Нарушитель обязан уплатить пени или штраф только после того, как другая сторона предъявит соответствующее требование. Срок уплаты составляет 7 дней с момента предъявления. Если нарушитель не перечислит неустойку в добровольном порядке, для её взыскания кредитору придётся обратиться в суд.

Такие же правила будут применяться, если в НПА не установлены срок и порядок уплаты законной неустойки.

Случаи, при которых неустойку можно не платить

Сторона может избежать уплаты неустойки в случаях:

- если она не несёт ответственности за нарушение обязательства. Это связано с тем, что неустойка, как отмечалось ранее, это мера ответственности. Следовательно, в этом случае сторона освобождается от уплаты штрафа и пеней, однако нарушитель должен доказать, что неисполнение обязательства связано с обстоятельствами непреодолимой силы (**п. 2 ст. 330, п. 3 ст. 401 ГК РФ**)
- если само соглашение о неустойке признают недействительным (**п. 1 ст. 167 ГК РФ**). Это возможно, к примеру, если кредитор утратил оригинал договора, в котором предусмотрена неустойка (постановления арбитражных судов Московского округа от 17 октября 2023 года № Ф05-24149/2023 и Восточно-Сибирского округа от 11 сентября 2020 года № Ф02-3155/2020, Ф02-3824/2020)
- если стороны ненадлежаще согласовали условия неустойки. К примеру, штраф платить не придётся, если в различных частях договора предусмотрены различные санкции за одно и то же нарушение (постановление АС Северо-Западного округа от 02.02.23 № Ф07-21200/2022)
- если одна из сторон не подписала соответствующий договор или соглашение (постановление Арбитражного суда Уральского округа от 2 октября 2023 года № Ф09-5805/23)

Обратите внимание: в период действия моратория на возбуждение дел о банкротстве (п. 1 ст. 63 Федеральный закон от 26.10.02 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)») неустойка не начисляется. Однако освобождение применяется только к обязательствам, возникшим до введения моратория (п. 7 постановления Пленума ВС РФ от 24 декабря 2020 года № 44). Эти правила распространяются не только на организации, но и на ИП (постановление АС Восточно-Сибирского округа от 27 апреля 2023 года № Ф02-2050/2023). Следует напомнить, что мораторий на банкротство действовал с апреля по октябрь 2022 года, и на данный момент Правительство РФ не планирует вводить его повторно.

- если докажет, что кредитор злоупотребил своим правом на её взыскание. К примеру, если кредитор преднамеренно уклонялся от получения исполнения, умышленно увеличивая срок начисления пеней. В таком случае контрагент теряет право на судебную защиту своего требования о получении неустойки (**п. 2 ст. 10 ГК РФ**). Это подразумевает, что ему не удастся взыскать деньги даже через суд

Читайте также Применение АУСН в 2024 году